

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 12920071150276

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

网上银行监管法律制度研究

Legal System Research on Regulation of Internet Banking

马风敏

指导教师姓名: 卢炯星 教授

专 业 名 称: 经 济 法

论文提交日期: 2010 年 4 月

论文答辩时间: 2010 年 月

学位授予日期: 2010 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2010 年 4 月

网上银行
监管法律
制度研究

马风敏

指导教师

卢炯星教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于
年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

网上银行的法律监管，是指为特定监管目标的实现，而依据有关法律法规对网上银行的运营活动进行的约束和规制。随着计算机技术的发展，网上银行作为金融创新与科技进步的产物，在全球国家迅速的发展普及。我国网上银行业务虽起步较晚，但发展十分迅速，给我国现行的银行监管法律体系带来了很多挑战。相对于传统银行，网上银行具有其特殊之处，因此研究网上银行的监管制度就很有必要。完善我国网上银行法律监管制度，不仅关系到网上银行的客户权益，而且还关系到我国网上银行的发展前景，甚至于整个金融业的稳健。因此，本文对网上银行法律监管进行了深入的研究。本文第一章从网上银行的界定着手，对网上银行法律监管的基础性问题进行理论概括，最后指明了我国网上银行监管面临的新挑战。第二章概括了我国网上银行监管的法律法规，从法律体系、具体制度方面分析了我国网上银行监管法律制度，指出其不足之处。第三章是网上银行监管法律制度的比较研究，通过对网上银行监管国际立法实践的考察，以及具体法律制度的比较分析，得出了完善网上银行法律监管几点重要启示。第四章，本文的创新之处，说明了完善我国网上银行监管法律制度的必要性，提出完善网上银行监管法律制度所要遵守的三大原则，即全球性原则、保护消费者权益原则及效益原则，最后表述了作者自己有关完善我国网上银行法律监管制度的思考，以期对进一步研究我国网上银行发展和监管中的法律问题提供一些参考。

关键词：网上银行；法律监管；制度完善

ABSTRACT

Internet Banking legal regulation means to achieve a particular regulation objective, According to the relevant laws and regulations, To regulate and constrain Internet Banking. With the development of computer technology, Internet Banking as a product of finance and technology innovation spread around the world quickly. China's Internet Banking started late, But the rapid development of it caused great impact to China's existing legal system. Compared with traditional banks, Internet Banking has its particularity. Improve the legal regulation of Internet Banking system is necessary, It can protect the rights of Internet Banking customers and the development prospects of Internet Banking, Even the stability of the entire financial industry. Therefore, This legal regulation of Internet Banking need in-depth research. This first part of the text definite Internet Banking, Generalize the basis problem of Internet Banking, And finally pointed out the Dilemma to Internet Banking regulation in China. Part II outlines our Internet Banking laws and regulations, Pointing out its shortcomings. The third part is the Internet Banking regulation Comparative Study, Through the investigation of Internet Banking regulation practice, Comparative analysis shows that the improved Internet Banking regulation law several important inspiration. Part IV, the Innovations of this Text, Indicating a perfect legal system of our Internet banking regulation, Put forward a sound Internet Banking regulation legal system must observe these three principles, the principle of globe, the principle of protecting the interests of consumers, benefit principle. The last is the thought of how to Improvement Internet Banking regulation legal system in China and further study of Internet Banking.

Key words: Internet Bank; Legal Regulation; System Improvement

目 录	
引 言	1
第一章 网上银行及其监管困境	2
第一节 网上银行概述	2
一、网上银行的界定	2
二、网上银行的风险	4
第二节 网上银行监管的困境	6
一、管辖范围	6
二、监管体制	6
三、监管主体	7
四、监管方法	7
第二章 我国网上银行监管法律制度现状分析	9
第一节 我国网上银行监管法律制度现状	9
一、我国现行网上银行监管法律规范	9
二、我国现行网上银行监管法律制度	10
第二节 我国网上银行法律风险监管不足之处	13
一、我国网上银行监管法律体系尚不健全	13
二、我国网上银行法律监管体制落后	14
三、我国网上银行法律责任规定不明确	16
第三章 网上银行监管法律制度比较研究及其启示	17
第一节 网上银行监管法律制度比较分析	17
一、网上银行监管的国际立法实践	17
二、网上银行监管法律制度比较分析	19
第二节 网上银行监管法律制度比较的几点启示	25
一、网上银行监管法制化是网上银行监管的基础	25
二、网上银行监管法律制度的设计要求	25
三、网上银行监管法律制度建设的重点	25
第四章 完善我国网上银行监管法律制度的思考	28

第一节 完善我国网上银行监管法律制度的必要性	28
一、网上银行根本性质要求完善监管法律制度	28
二、网上银行的发展要求完善监管法律制度	28
第二节 完善我国网上银行监管法律制度的立法原则	31
一、全球性原则	31
二、保护消费者权益原则	31
三、效益原则	32
第三节 完善我国网上银行法律风险监管制度的思考	33
一、我国网上银行法律监管内容的确定	33
二、我国网上银行法律责任的明确	36
三、我国网上银行监管相关立法的健全	41
结 语	45
参考文献	46
致 谢	50

CONTENTS

Introduction	1
Chapter1 Internet Banking and the Regulation Dilemma of It.....	2
Subchapter1 Internet Banking Overview	2
Section1 the Definition to Internet Banking.....	2
Section2 the Risk of Internet Banking.....	4
Subchapter2 the Dilemma of Internet Banking Regulation	6
Section1 Regulation Scope	6
Section2 Regulation System	6
Section3 Regulation Subject	7
Section4 Regulation Approach.....	7
Chapter2 Legal System Analysis of China's Internet Banking	
Regulation	9
Subchapter1 Internet Banking Regulation Legal System Status in China	9
Section1 China's Current Internet Banking Legal Regulation Framework	9
Section2 China's Current Legal System of Internet Banking Regulation	10
Subchapter2 The Inadequate of Internet Banking Regulation	13
Section1 Internet Banking Regulation Legal System is Imperfect.....	13
Section2 Internet Banking Regulation System is Backward	14
Section3 Internet Banking Liability Provisions do not Explicitly.....	16
Chapter3 Internet Banking Regulation Legal System Comparative	
Study	17
Subchapter1 Internet Banking Regulation Comparative Analysis of the	
Legal System	17
Section1 Internet Banking Regulation International Legislation Practice	17
Section2 Internet Banking Legal System Regulation Compare	19
Subchapter 2 some Inspiration.....	25

Section1	Internet Banking Supervision Legalization is the Basis for Internet Banking Regulation	25
Section2	Internet Banking Regulation Legal System Design	25
Section3	the Emphasis of Internet Banking Regulation.....	25
Chapter4	Improve Legal System of Internet Bank Regulation.....	28
Subchapter1	the Importance of Perfect Internet Banking Regulation Legal System.....	28
Section1	the Fundamental Nature of the Internet Banking Require to Perfect Regulation Legal System.....	28
Section2	the Current Regulatory Model is not Suitable for The Development of Internet Banking.....	28
Subchapter2	the Legislation Principle of Improving Internet Banking Regulation	31
Section1	the Principle of Global.....	31
Section2	the Principle of Consumer Protection.....	31
Section3	Effectiveness Principle	32
Subchapter3	the Thought of Perfect Internet Banking Regulation.....	33
Section1	the Determine of Content to Internet Banking Legal Regulation....	33
Section2	the Definition of Internet Banking Legal Responsibilities.....	36
Section3	the Improvement of Relevant Legislation to Internet Banking Regulation.....	41
Conclusion		45
Bibliography		46
Acknowledgements		50

引言

2008 年 10 月中国反洗钱局局长唐旭指出：“当前中国洗钱犯罪呈现出熟练使用网上银行和现金业务、通过各种投资进行洗钱、跨境洗钱和通过亲属洗钱四大特征”，“目前我国金融服务日益便利，各种金融产品层出不穷，这些都可能被洗钱分子用作洗钱工具。在最近发生的洗钱案中，犯罪分子都办理了大量银行卡，并通过网上银行和取现大肆转移和隐匿犯罪资金，其熟练程度令人瞠目。”^①

2009 年 5 月 29 日，腾讯财经上一篇名为《网上银行暴露巨大漏洞，狂人一年洗钱 28 亿元》文章引起了网民的热议。该文主要内容如下：公安机关 2009 年 5 月 28 日在布吉关口抓获两名犯罪嫌疑人张某和钱某，该二人伙同陈某组成大型地下钱庄犯罪团伙，该团伙开立大量空壳公司，控制数百个个人账户作为过渡账户，通过网上银行转账和外汇买卖操作，进行境外境内收支两条线的跨境运作，大肆进行非法经营、洗钱活动，洗钱数额达到 28 亿元。^②

上述两个例子表明，作为一种新兴事物，网上银行在给人们带来方便和利益的同时，也带来了各种各样的风险。这些风险不但损害了银行和其客户的利益，还危害到一个国家整个金融体系的安全，更在根本上阻碍了整个社会的经济发展。为此，各国金融监管机关和一些国际金融组织都密切关注着网上银行业务的发展状况，对与之相关的新问题新现象展开了如火如荼的研究，并尝试着对传统法律制度予以适当调整和修改，以实现网上银行的有效监控和管理，从而为其进一步发展营造一个公平、合理、宽松而又安全的法律环境。目前，我国各大国有商业银行及股份制银行都陆续建立起了网上银行业务，发展势头迅猛，但是由于网上银行具有不同于传统银行业务的风险特征，加之我国金融模式发展的滞后，在网上银行方面完全是新手上路，还有我国现有的银行监管法律制度对于网上银行的业务监管存在许多的不足和真空，使得网上银行发展存在很多的障碍。因此我们需要改革并完善传统法律监管框架，制定出适合我国网上银行发展道路的法律监管规则，以便引导网上银行业务持续、健康、稳健发展。

^① 央行挖出四大洗钱“秘道”，网上银行成洗钱工具[EB/OL].
<http://www.smexm.gov.cn/2008-11/20081181539186246.htm>,2009-12-1.

^② 网上银行暴露巨大漏洞，狂人一年洗钱 28 亿[EB/OL].
<http://finance.qq.com/a/20090526/004842.htm>,2009-11-18.

第一章 网上银行及其监管困境

20 世纪 90 年代以来,科学技术的发展促进了互联网经济的飞速发展,网络技术与金融服务高度结合,网上银行顺应网络金融时代的呼声横空出世,在短时期内风靡全球,极大的促进了金融服务和科技的发展,便利了人们的日常生活。但是网上银行在给人们带来方便和利益的同时,也给带来了各种各样的风险,这些风险给传统的银行监管法律制度带来了许多新的挑战。

第一节 网上银行概述

网上银行诞生以后,在媒体也频繁出现了诸如“电话银行”、“电子银行”、“网络银行”等相似名词,而且这些名词彼此之间经常界定不清,发生混淆,给银行监管制度的研究带来很大的困难。所以在我们对网上银行法律问题进行研究之前,首先应该严格界定下我们的研究对象“网上银行”,这样才方便进行下一步的研究。

一、网上银行的界定

到现在为止国内外理论界、实务界对于“网上银行”的确切内涵主要有以下几种观点:

第一种观点认为网上银行等于电子银行。将网上银行与电子银行一起定义为“通过互联网向用户提供各种金融服务的银行”,^①或者将“Electronic Banking、Online Bank、Internet Banking”均译为网上银行,定义为:“银行使用电子工具透过互联网向银行客户提供银行的产品和服务”^②。

第二种观点认为网上银行即网络银行。“网上银行又称为网络银行,是指通过互联网这一公共资源以及使用相关的技术,实现银行与客户之间安全、方便、友好连接的虚拟银行,它实现银行与客户通过计算机互连,并且在网络上实现银行的业务操作,如网上购物、ATM、信用卡等业务”。^③

第三种观点认为网络银行包括网上银行。“网络银行由网上银行、电话银行、手机银行、家居银行等主要服务载体组成,其中网上银行就是网络银行的一个重要组成部分。与其他的网络银行不同,网上银行是以互联网技术为支撑,以自己的计算机系统为主体,以互联网网页为交易平台,以强大的银行综合业务计算机

^① 姚立新. 电子商务下的金融创新与运作[M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2000, 181.

^② 周忠海, 主编. 《电子商务法导论》[M]. 北京: 北京邮电大学出版社, 2000, 101.

^③ 赵林虎. 浅谈我国加入 WTO 后中央银行如何加强对网上银行的监管[M]. 兰州: 甘肃金融, 2002, 31.

处理系统为后台、网络安全认证加密技术为保障的一种新兴的非现场交易客户服务系统”。^①

第四种观点认为网上银行主要是指通过因特网或其他电子传送方式提供银行服务的公司，但不包括利用因特网或其他电子方式作为客户提供产品或服务的另一途径的现有持牌银行。^②

第五种即中国人民银行颁布的《网上银行暂行办法》中网上银行业务的简要定义。“网上银行业务即银行通过因特网提供金融服务”，我们可以得知，网上银行业务提供渠道或者提供该业务所凭借之技术要素仅局限于互联网技术；网上银行业务的提供者仅限于银行；网上银行业务的性质为一种“金融服务”。^③

第六种巴塞尔银行监管委员会的定义。“网上银行是指那些通过电子通道，提供零售与小额产品和服务的银行。这些产品和服务包括：存款、帐户管理、金融顾问、电子账务支付以及其他一些诸如电子货币等电子支付的产品和服务。”^④

上述各种概念中，有的将网上银行与电子银行、网络银行等同；有的将网络银行与网上银行理解为包含与被包含的关系；有的认为网上银行是网络银行的一个发展阶段；有的认为网上银行仅指完全虚拟的网上银行，不包括现有金融机构提供网上银行业务这种情况；2006年中国银行业监督管理委员会颁布的《电子银行办法》将网上银行业务列为电子银行业务的一种，是作为电子银行的下位概念应用的；巴塞尔银行监管委员会所作的定义中，“电子通道”所包含的内容显然不只限于互联网技术，这一概念指称的应是电子银行，“电子银行不仅包括具有砖瓦大楼的传统银行的电子化业务，还包括各种崭新的业务种类，其典型代表就是互联网银行业务即网上银行”^⑤。

这些定义，本文均不能认同，本文认为网上银行是指利用计算机通讯技术向客户提供各种金融产品或金融服务的银行。网上银行是科技创新和金融创新相结合的产物，它降低了银行机构办理业务的成本，促进了金融业的快速发展，对于越来越追求高质量服务的银行客户而言无疑具有相当的吸引力。然而，网上银行业务在带来传统业务无可比拟的创新性与优越性的同时，也带来了新的且放大了

^① 关莉莉. 网上银行风险监管体系的研究(硕士学位论文)[D]. 上海: 同济大学, 2005, 5.

^② 参见香港金管局:《虚拟银行的认可》.

^③ 杜东波. 我国网上银行法律监管问题研究(硕士学位论文)[D]. 吉林: 吉林大学, 2008, 5.

^④ Balse Committee on Banking Supervision. Risk Management for Electronic Banking and Electronic Money Activities[Z]. 1998.4.

^⑤ 闫海. 网络银行法律问题初探(硕士学位论文)[D]. 北京: 中国政法大学, 2001, 3.

的风险，给传统银行监管制度带来了许多难题。

二、网上银行的风险

网上银行作为银行的一种特殊形式，必然具有商业银行在经营过程中所存在的基本风险，即市场风险、流动性风险、利率风险和信用风险等。网上银行是通过互联网技术向客户提供服务，这种服务形式打破了传统银行地域的限制，具有其特殊性，这种特殊性也使得网上银行具有不同于传统银行的专有风险，网上银行的专有风险包括两类，即“基于信息技术投资导致的系统风险和基于虚拟金融服务品种形成的业务风险”。^①

（一）网上银行的基本风险

1. 市场风险

市场风险是指市场价格变动，网上银行的资产负债表因各项目头寸不一样而蒙受损失的可能。另外，国际市场主要商品价格的变动，及主要国际结算货币发行国的经济状况等因素，也构成网上银行的市场风险。

2. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。^②商业银行主要是以负债业务筹集资金进行放贷以收取利差的经营模式，所以银行资产流动性很重要。若银行流动性不足，一旦发生客户大量挤提，银行将会面临极大的危机。所以，流动性风险是商业银行最基本的风险。对于网上银行来说，当客户要求回赎电子货币的时候，网上银行投资的资产可能无法迅速变现，这就会为网上银行带来流动性风险。

3. 利率风险

利率风险是指网上银行因利率变动而蒙受损失的可能性。提供电子货币的网上银行因为利率的不利变动，其资产相对于负债可能会发生贬值，网上银行因此将承担相当高的利率风险。

4. 信用风险

信用风险是指银行客户在到期日不完全履行其还款义务的风险。作为使用远程通讯手段经营业务的网上银行而言，由于技术手段的风险和制度风险的存在，往往影响客户对网络银行业务的信心，较之于传统银行，承担着更大的信用风险。

^① 朱维芳. 试论我国网上银行业务风险及其监管[J]. 郑州经济管理干部学院学报, 2002, (3): 37-38.

^② 张红梅. 网络银行监管法律问题研究(硕士学位论文)[D]. 北京: 中国政法大学, 2005, 6-7.

（二）网上银行的专有风险

1. 网上银行的系统风险

网上银行业务借助于互联网等公共信息网络，有别于传统银行租用电信线路组建专网的经营方式，因此系统风险包含两层含义：一是网上银行信息传输过程的安全。传输安全是银行和客户极为关注的焦点，客户对网上银行服务的安全性和秘密性的担忧将直接影响业务的开展。二是网上银行计算机系统安全。^①随着互联网应用技术的日趋普及，联网计算机系统的入侵和反入侵成为兵家必争之地。除了计算机硬件设备故障、通信线路阻塞等问题，网上银行还必须采取有效措施防范病毒入侵、“黑客”攻击等由于互联网技术发展而产生的计算机犯罪。病毒入侵、“黑客”攻击有可能导致整个网上银行系统瘫痪，客户资料泄密，因此，计算机系统本身的风险也不容忽视。

2. 网上银行的业务风险

网上银行的业务风险主要有操作风险、市场信号风险和法律风险。操作风险主要指由于系统中存在不利于可靠性、稳定性和安全性要求的重大缺陷而导致损失的可能性。^②它可能来自网上银行客户的疏忽大意，也可能来自网上银行产品设计缺陷与操作失误。市场信号风险主要指由于信息不对称而导致的其面临的不利选择和道德风险引发的业务风险。^③例如，由于网上银行无法在网上鉴别客户的风险水平而处于不利地位；在虚拟金融服务市场上，网上客户由于不了解每家银行提供的服务质量的情况，将会按照他们对网上银行提供服务的平均质量来确定预期的购买价格，这个价格将低于提供高质量服务的网上银行能够接受的价格，其结果有可能导致保护低质量银行而将高质量银行挤出网上市场。除此以外，当前的电子商务和网上银行还处于起步阶段，许多国家的有关法规不健全，因此，利用网络及其电子媒体签订的经济合同中存在着相当大的法律风险。

网上银行业务不仅涉及消费者权益保护法、知识产权法等法律法规，而且涉及财务披露制度、货币发行制度等诸多规章制度。由于网上银行的自身特点，使得网上银行需要承担不同于传统商业银行的法律风险。

^① 朱维芳，试论我国网上银行业务风险及其监管[J]，郑州经济管理干部学院学报，2002，(3)：37-38.

^② 同上，第40页.

^③ 同上，第41页.

第二节 网上银行监管的困境

由于网上银行风险的特殊性,给传统的银行监管法律制度带来了许多的难题,网上银行对传统银行的管辖范围、监管体制、监管主体、监管方法等方面都提出了新的要求。

一、管辖范围

网上银行依靠互联网这种媒介来提供服务,使得传统银行的地域限制消失,这给监管管辖造成极大的困难。我国是以属地管辖原则来划分银行管辖范围的,各地监管局通过设置市场屏障或特许等方式,将外部风险隔离在一个相对独立的领域内,但这种风险控制方式对网上银行来说不起作用,网上银行可以在金融业务内交叉发展业务,客户也可以通过网上银行到国外银行进行某些交易,这种疆界的模糊性使得国内金融监管的区域分工需要重新明确。在国际上,各国的网上银行和客户都可以相互渗透和交叉,巨额国际资本在网上银行中流动,使国与国之间的风险加剧,仅靠一国的金融监管难以奏效。因此,网上银行提出了打破传统监管管辖的需要,加强金融监管的国际协调将日益重要。

二、监管体制

网上银行时代,因特网交互性的特点顺应了金融自由化的趋势,网上银行的发展为银行跨行业经营提供了便利条件。银行的服务理念发生了很大转变,从过去单纯的存、放、结业务发展为向客户提供全过程服务,在网上推出金融服务套餐或虚拟金融超市,突破了金融机构经营的空间和经营方式的限制,这将导致银行、证券、保险三者的边际业务—中间业务急剧增加。由于不同类型的金融机构在开展网络业务时,一些业务按传统的方法甚至很难划定其所属类型。在这种情况下,传统的多个监管主体分业监管的模式,可能形成监管重复或造成监管真空,同时也将加大被监管者和公众的交易成本。显然,金融监管应该将机构监管模式下的不同监管主体组合在一起,形成一个唯一的金融监管当局,对金融业实施统一监管。统一的监管主体应该能够提供一个公平的监管环境,使被监管者避免不同监管机构间的意见分歧和信息要求的不一致。

网上银行的发展打破了传统的金融行业界限,使得金融业务综合化发展的趋势不断加剧,金融产品和服务的延伸使金融业从“专业化”向“综合化”过渡,以往按业务标准将金融业划分为银行业、证券业、信托业和保险业的做法已逐渐

在失去现实意义，传统的分业模式将被统一监管模式替代。

三、监管主体

与传统银行业务相比，网上银行业务的最大特点在于增加了大量的与信息技术相关的操作风险，而这些风险具有强烈的非行业性与外生性。非行业性就是这些风险超出了传统意义上的金融风险概念，不仅产生于市场价格的波动及业务经营的质量，而且产生于计算机软硬件配置和信息技术的可靠程度。^①外生性是指银行的业务经营风险不仅来源于银行与客户之间的互动关系，很大程度上与第三方行为有关。^②一些中小型银行机构就业务活动的一部分或支持系统的一部分进行外包，通过设立附属子公司或第三方专业性公司进行经营与管理，这样外包实际上也成为风险的另外一个外部来源。因此，我们不仅要监管银行与客户主体进行监管，同时还应该对网上银行操作系统开发商、安全产品的供应商和评估管理公司加强监管。可见，为网上银行在因特网上安全运行创造一个良好的信息安全环境也不是金融监管当局单方面能够做到的。毫无疑问，网上银行的监管主体将超出了金融行业本身，其他政府主管部门，如信息技术管理部门、公共安全部门的参与将不可避免。

四、监管方法

现场检查和非现场检查是监管当局实施监管的有效手段，构成持续性监管的主要内容。对传统银行来说，相对静止地建立在纸质凭证、账簿、交易一记录上的检查方式是卓有成效的。但是对于网上银行，对其虚拟性的网络空间开展的业务进行检测则存在一定的难度。现场检查除了传统的检查项目以外，应该加强信息安全性问题的检查，将更多的现代信息技术手段用于对计算机程序和系统的评估。应该采用上网监测的方式，在虚拟空间检查网上银行的经营活动和业务程序。同时，检查组织中也应该包括技术部门与外部会计师，检查人员中将不局限于银行监管人员，而应该包括计算机信息专家。非现场监测的内容和方式也会发生一定的变化，非现场监测将更注重交易信息反馈的实时性和真实性。可见对网上银行的监管方法将由于因特网的特点而发生重大变化。

由上述的分析我们可以得出这样的结论：我国的银行监管法律已经落后于我国的网上银行迅速发展的步伐，在一定的程度上甚至阻碍了我国网上银行的发展。

^① 邓顺国，主编。网上银行与网上金融服务[M]。北京：清华大学出版社，2004，210。

^② 同上，第211页。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库